

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

		2010 09 30	
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	667 955	667 955
2.	Prekybinis finansinis turtas	361 548	361 548
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	328 472	328 472
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	474	474
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	32 602	32 602
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	-
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	-
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	-
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	58 995	59 622
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	372	372
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	58 623	59 250
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	-
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	20 354 254	21 738 913
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	1 626 764	1 626 764
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	18 727 490	20 112 149
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13 441	13 441
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	13 441	13 441
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	-
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	-	-
7.1.	Tikrosios vertės apdraudimas	-	-
7.2.	Pinigų srautų apdraudimas	-	-
7.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas	-	-
7.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
7.5.	Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
8.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
9.	Materialusis turtas	46 421	84 380
9.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	44 870	48 620
9.2.	Investicinis turtas	1 551	35 760
10.	Nematerialusis turtas	206 013	206 231
10.1.	Prestižas	-	-
10.2.	Kitas	206 013	206 231
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	38 616	25 000
12.	Mokestinis turtas	213 501	319 619
12.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	18 312	19 713
12.2.	Atidėtųjų mokesčių	195 189	299 906
13.	Kitas turtas	77 004	336 950
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-
	Iš viso turto	22 037 748	23 813 659
15.	Centrinių bankų indėliai	36	36
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	298 928	298 928
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	298 928	298 928
16.2.	Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė	-	-
16.3.	Kredito įstaigų indėliai	-	-
16.4.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)	-	-
16.5.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu	-	-
16.6.	Kiti įsipareigojimai	-	-
17.	Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	-	-
17.1.	Kredito įstaigų indėliai	-	-
17.2.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)	-	-
17.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	-	-
17.4.	Subordinuotosios paskolos	-	-
17.5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19 814 371	21 313 851
18.1.	Kredito įstaigų indėliai	8 218 824	8 218 824
18.2.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)	9 553 306	9 491 649
18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	922 567	922 567
18.4.	Subordinuotosios paskolos	596 700	596 700
18.5.	Kiti įsipareigojimai	522 974	2 084 111

19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu	-	-
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	132 652	132 652
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas	-	-
20.2.	Pinigų srautų apdraudimas	-	-
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas	-	-
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	132 652	132 652
20.5.	Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
22.	Atidėjiniai	27 242	27 242
22.1.	Restruktūrizavimui	-	-
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	-	-
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams	-	-
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	27 242	27 242
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis	-	-
22.6.	Kiti atidėjiniai	-	-
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	1 287	3 571
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	1 287	3 571
23.2.	Atidėtųjų mokesčių	-	-
24.	Kiti įsipareigojimai	104 041	234 437
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	-	-
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	-	-
	Iš viso įsipareigojimų	20 378 557	22 010 717
27.	Kapitalas	1 034 576	1 034 576
27.1.	Apmokėtasis kapitalas	1 034 576	1 034 576
27.2.	Neapmokėtasis kapitalas	-	-
28.	Emisinis skirtumas	-	-
29.	Kita nuosavybė	1 006	1 006
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė	-	-
29.2.	Kita	1 006	1 006
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	- 10 375	- 10 375
30.1.	Materialiojo turto	-	-
30.2.	Nematerialiojo turto	-	-
30.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)	-	-
30.4.	Valiutos keitimo skirtumų	-	-
30.5.	Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)	-	-
30.6.	Parduoti turimo turto	- 10 375	- 10 375
30.7.	Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių	-	-
30.8.	Kiti	-	-
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	746 077	852 790
32.	<Supirkto nuosavos akcijos>	-	-
33.	Einamųjų metų pelnas	- 112 093	- 75 055
34.	<Išankstiniai dividendai>	-	-
35.	Mažumos nuosavybė	-	-
35.1.	Perkainojimo rezervai	-	-
35.2.	Kita	-	-
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	1 659 191	1 802 942
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22 037 748	23 813 659

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2 104 896	2 001 727
1.2.	Gauti	241 696	241 696
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	480 604	467 356
2.2.	Garantijos, gautos	697 398	697 398
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	-	-
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	817 041	817 041
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	717 069	717 069

Valdybos pirmininkas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos
ir finansų direktorė
A. Matusevičienė

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2010 09 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEŠTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	317 256	346 867
1.	Palūkanų pajamos	525 911	582 467
1.(i)	Iš jų už paskolas	501 592	496 789
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1 111	1 111
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1 182	1 182
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	2 386	2 407
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	521 232	577 767
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	-	-
2.	(Palūkanų išlaidos)	367 247	400 096
2.(i)	Iš jų indėliams	116 566	114 203
2.1.	Centriniam bankams	-	-
2.2.	Prekybiniam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
2.3.	Tikrąją vertę vertinamam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	335 958	368 804
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	31 289	31 292
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	20	20
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	9	9
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	11	11
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	177 218	189 522
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	48 085	48 601
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	5 119	5 119
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	-	-
7.2.	Paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	4 991	4 991
7.3.	Investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
7.4.	Amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	128	128
7.5.	Kitą finansinį turtą ir įsipareigojimus	-	-
8.	Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	49 050	49 051
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	6 015	6 015
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	32 800	32 800
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	19 759	19 760
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 4 179	- 4 179
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 5 345	- 5 345
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	-	-
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 45 518	- 45 518

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2		
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	10 571	10 605
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	1 168	496
13.	Kitos veiklos pajamos	13 521	15 345
14.	Kitos veiklos išlaidos	4 472	11 543
15.	Operacinės išlaidos	191 221	199 547
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	95 648	101 405
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	95 573	98 142
16.	Amortizacija	15 572	17 253
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	13 367	13 616
16.2.	Investicinio turto	48	1 373
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	2 157	2 264
17.	Atidėjimai	6 128	6 128
18.	Vertės sumažėjimas	294 811	252 184
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 238 718	252 184
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių investicinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	-	-
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	- 238 718	252 184
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	533 529	-
18.2.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	-	-
18.2.2.	Investicinio turto	-	-
18.2.3.	Prestižo	-	-
18.2.4.	Kito nematerialiojo turto	-	-
18.2.5.	Investicijų į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	533 529	-
18.2.6.	Kito turto	-	-
19.	Neigiamo prestižo pripažinimas	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	61 971	-
21.	Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)	16	29 716
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	- 128 489	- 98 529
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	- 16 396	- 23 474
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	- 112 093	- 75 055
23.	Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)		
	Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	- 112 093	- 75 055
24.	Mažumos pelnas		
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	- 112 093	- 75 055

Valdybos pirmininkas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos
ir finansų direktorė
A. Matusevičienė

3.1 Grupės klientams suteiktų paskolų vertinamų amortizuota savikaina grupavimo, kai nustatyti nuostolių įvykiai, rezultatai

	<u>Suteiktų paskolų suma</u>	<u>Paskolų, kai nustatyta nuostolių įvykių ir vertė sumažėjo</u>	<u>Vertės sumažėjimas</u>
Suteiktos paskolos	21 738 913	3 787 704	1 980 368
Iš viso	21 738 913	3 787 704	1 980 368

3.2 Grupės vertės sumažėjimas, sudaryti visiems likusiems abejotiniems aktyvams ir šių vertės pokyčių bei abejotinų aktyvų santykis procentais

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Specialieji atidėjimai kitiems aktyvams (tūkst. Lt)	4 062	99.12%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2010 m. sausio - rugsėjo mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2010 m. sausio - rugsėjo mėn. Lietuvos bankas AB SEB bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

6. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB SEB bankas turi tokius tarptautinių agentūrų suteiktus reitingus:

Fitch IBCA tęsia banko reitingų peržiūros procedūras savo iniciatyva (atnaujinta 2009m.)

Ilgalaikio skolinimosi reitingas:

A

Trumpalaikio skolinimosi reitingas:

F1

7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	-0.65%	-0.40%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	-9.22%	-5.85%